

Дані фінансової звітності

станом на 01.10.2025 року

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Українська акціонерна страхова компанія АСКА-ЖИТТЯ"

(найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Середня кількість працівників

31

Код форми звітності

1

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	414200000	375500000	1
первісна вартість	1001	682600000	756000000	1
накопичена амортизація	1002	268400000	380500000	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	2742300000	2645800000	1
первісна вартість	1011	5428900000	5431400000	1
знос	1012	2686600000	2785600000	1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	12099300000	13824700000	1
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-
Гудвіл	1050	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
Усього за розділом I	1095	15255800000	16846000000	1
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	2400000	2900000	1
Виробничі запаси	1101	2400000	2900000	1
Незавершене виробництво	1102	-	-	-
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	-
Товари	1104	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	7400000	21100000	1
з бюджетом	1135	22500000	62200000	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	22500000	62200000	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	587600000	504600000	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	88600000	88600000	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	283000000	241600000	1
Гроші та їх еквіваленти	1165	6650700000	5944100000	1
Готівка	1166	-	-	-
Рахунки в банках	1167	6650700000	5944100000	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
Усього за розділом II	1195	7642200000	6865100000	1
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	-
Баланс	1300	22898000000	23711100000	1

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1) / капітал (Стандарт 25)	1400	4962500000	4962500000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	3043500000	1
Капітал у дооцінках	1405	1592500000	1680600000	1
Додатковий капітал	1410	100000	100000	1
Емісійний дохід	1411	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	-
Резервний капітал	1415	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3428300000	(19600000)	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	-
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	-
Інші резерви	1435	-	-	-
Усього за розділом I	1495	9983400000	9667100000	1
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	3183000000	3183000000	1
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-	-
Страхові резерви	1530	12501800000	13645500000	1
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	9740300000	10745800000	1
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	2761500000	2899700000	1
резерв незароблених премій	1533	-	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-	-
Призовий фонд	1540	-	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	-
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цілове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	12820100000	13963800000	1
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	10700000	10100000	1
розрахунками з бюджетом	1620	8800000	10000000	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	-
розрахунками зі страхування	1625	9200000	11200000	1
розрахунками з оплати праці	1630	26500000	29200000	1
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	31600000	11400000	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	7700000	8300000	1
Усього за розділом III	1695	94500000	80200000	1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	-
Баланс	1900	22898000000	23711100000	1

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	7943600000	9831000000	1
Премії підписані, валова сума	2011	7943600000	9831000000	1
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(8789500000)	(10018200000)	1
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	8457000000	6017000000	1
Валовий:				
прибуток	2090	-	-	-
збиток	2095	(1691600000)	(7889000000)	1
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	-

Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-
Інші операційні доходи	2120	88200000	213400000	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	-
Адміністративні витрати	2130	(546100000)	(453100000)	1
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	-
Інші операційні витрати	2180	(41700000)	(27800000)	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	17000000	20000000	1
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	-	-	-
збиток	2195	(2191200000)	(1056400000)	1
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2218600000	2184000000	1
Інші доходи	2240/ 2160	5100000	70000000	1
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	-
Фінансові витрати	2250	(233300000)	(290800000)	1
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	-
Інші витрати	2270/ 2165	(-)	(-)	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
Разом доходи	2280	-	-	-
Разом витрати	2285	-	-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1) /фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2290	-	906800000	1
збиток	2295	(200800000)	(-)	1
Витрати (дохід)з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	(203600000)	(386100000)	1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
Витрати (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	-
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	-	520700000	1
збиток	2355	(404400000)	(-)	1

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	88100000	(33400000)	1
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	88100000	(33400000)	1
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	88100000	(33400000)	1
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(316300000)	487300000	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	13800000	16600000	1
Витрати на оплату праці	2505	1010700000	877800000	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	214600000	183100000	1
Амортизація	2515	215400000	151300000	1
Інші операційні витрати	2520	8768500000	7983300000	1
Разом	2550	10223000000	9212100000	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600	19384900	19384900	1
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	27	1
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-	-

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-	-
Повернення податків і зборів	3005	8600000	8000000	1
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	43200000	36200000	1
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	-
Надходження від страхових премій	3050	7927400000	9818300000	1
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-	-
Інші надходження	3095	1000000	1400000	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(437800000)	(743100000)	1
Праці	3105	(787400000)	(701900000)	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(215700000)	(182400000)	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(509400000)	(723600000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(243300000)	(439400000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(838900000)	(536700000)	1
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)	-
Інші витрачання	3190	(6380700000)	(8036100000)	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1189700000	-1059900000	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	-
необоротних активів	3205	-	-	-
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	2301700000	1976300000	1
дивідендів	3220	-	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	-
Інші надходження	3250	2776300000	3413200000	1
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(4628400000)	(4984600000)	1
необоротних активів	3260	(-)	(-)	-
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	449600000	404900000	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	-
Отримання позик	3305	-	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
Інші надходження	3340	-	-	-
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	-
Погашення позик	3350	-	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-740100000	-655000000	1
Залишок коштів на початок року	3405	6650700000	7187000000	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	33500000	51900000	1
Залишок коштів на кінець року	3415	5944100000	6583900000	1

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-н

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для видатків
		надходження	видаток	надходження	видаток		
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності							
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-	-	-
Коригування на:							
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X	-	-
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	-	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-	-	-
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-	-	-
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-	-	-
Фінансові витрати	3540	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-	-	-
Сплачений податок на прибуток	3580	X	-	X	-	-	-
Сплачені відсотки	3585	X	-	X	-	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-	-	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності							
Надходження від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X	-	-
необоротних активів	3205	-	X	-	X	-	-
Надходження від отриманих:							
відсотків	3215	-	X	-	X	-	-
дивідендів	3220	-	X	-	X	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	X	-	X	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X	-	-
Інші надходження	3250	-	X	-	X	-	-
Витрачання на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-	-	-
необоротних активів	3260	X	-	X	-	-	-
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-	-	-
Витрачання на надання позик	3275	X	-	X	-	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-	-	-
Інші платежі	3290	X	-	X	-	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
Надходження від:							
Власного капіталу	3300	-	X	-	X	-	-
Отримання позик	3305	-	X	-	X	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X	-	-
Інші надходження	3340	-	X	-	X	-	-
Витрачання на:							
Викуп власних акцій	3345	X	-	X	-	-	-
Погашення позик	3350	X	-	X	-	-	-
Сплату дивідендів	3355	X	-	X	-	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	-	X	-	-	-

Разом змін у капіталі	4295	3043500000	88100000	-	-	(3447900000)	-	-	(316300000)	1
Залишок на кінець року	4300	8006000000	1680600000	100000	-	(19600000)	-	-	9667100000	1

Відповідальна особа

ЕП Беркович
Людмила
Іллівна

(підпис)

БЕРКОВИЧ ЛЮДМИЛА ІЛЛІВНА

(прізвище, ініціали)

ПРИМІТКИ

*до фінансової звітності Приватного акціонерного товариства
«УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ»
за 9 місяців 2025 року, що закінчились 30 вересня 2025 року,
підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової
звітності (МСФЗ)*

1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Приватне акціонерне товариство «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ» (далі «Компанія») зареєстровано в Україні і є резидентом України.

Юридична та фактична адреса компанії : вулиця Авіаконструктора Антонова, будинок 5, м. Київ, 03186, Україна. Компанія не має відокремлених відділень та філій.

ЄДРПОУ Компанії 24309647 .

Компанія була зареєстрована у 1996 році.

Дата державної реєстрації 08.07.2003, 09.08.2004 номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про включення до Єдиного державного реєстру 1 073 120 0000 000276.

Дата та номер запису про взяття на облік, назва та ідентифікаційні коди органів статистики, ДФС, ПФУ, в яких Компанія перебуває на обліку:

- 28.03.1996, Головне управління регіональної статистики, ЄДРПОУ 21680000;
- 12.12.1999, 19422, ДПІ у Солом'янському районі головного управління ДФС у м. Києві, ЄДРПОУ 38747190 (дані про взяття на облік як платника податків);
- 22.07.2003, 03-12208, ДПІ у Солом'янському районі ГУ ДФС у м. Києві, ЄДРПОУ 38747190 (дані про взяття на облік як платника єдиного соціального внеску).

Фактичним контролером Компанії є пан Сосіс О.Й. (99,999995%), який має повноваження керувати здійсненням операцій Компанії на свій розсуд та заради вигоди.

Органами управління Компанії є:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Правління (Рішенням Наглядової ради 07.12.2023р. (протокол №16)):
- Голова Правління - Беркович Людмила Іллівна.
- Члени Правління:
- Головний бухгалтер - Данилова Ірина Леонідівна.

Метою діяльності Товариства є створення ринку страхових послуг для страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та отримання прибутку.

Предметом діяльності Товариства є:

- добровільне страхування життя за 19-23 класами страхування;
- перестрахування;
- фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням технічних резервів, їх управлінням та управлінням власними коштами Товариства;
- надання послуг (виконання робіт), безпосередньо пов'язаних із страхуванням/перестрахуванням та фінансовою діяльністю щодо формування, розміщення технічних резервів та їх управлінням.
- інші види господарської діяльності, якщо вони не заборонені законодавством та спрямовані на досягнення мети діяльності Компанії.

Інформація щодо ліцензії міститься в Державному реєстрі фінансових установ на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій можливо перевірити актуальність інформації про ліцензію:

<https://kis.bank.gov.ua/Home/SrchViewLic/20000032471>

Основний вид діяльності за КВЕД: 65.11 - страхування життя

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПрАТ «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ» станом на 30 вересня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші операції, а також події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності;
- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- оцінку спроможності продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому;
- застосування заходів щодо збереження активів та виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень;
- ведення обліку у відповідності до законодавства України та Міжнародних стандартів фінансового обліку та звітності та у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити операції Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідно до статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (зі змінами та доповненнями), Національного положення (стандарту)

бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, яким визначено склад статей фінансової звітності і у відповідних додатках затверджено форми фінансової звітності.

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» повний комплект фінансової звітності Компанії станом на 30.09.2025 року включає:

- а) Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 30.09.2025 року;
- б) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2025 року;
- в) Звіт про рух грошових коштів (прямим методом) за 9 місяців 2025 року;
- г) Звіт про власний капітал за 9 місяців 2025 року;
- г) Примітки до фінансової звітності за 9 місяців 2025 року, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;

Фінансова звітність Компанії, згідно зі ст. 12¹ Закону про бухгалтерський облік, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, що офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики (далі – МСФЗ). Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за 9 місяців 2025 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції офіційно оприлюдненій станом на 30.09.2025 року на веб-сайті Міністерства фінансів України:

https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_of_2024-736

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Дана фінансова звітність за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року, була затверджена керівництвом Компанії 24.10.2025 року.

2. Розкриття положень облікової політики

2.1. Принципи облікової політики

Облікова політика ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» базується на основних принципах бухгалтерського обліку:

- Повнота представлення.
- Безперервність.
- Послідовність.
- Обережність.
- Нарахування доходів та витрат.
- Перевага сутності над формою.

Компанія виконує формування статистичної, фінансової та регуляторної звітності у строки та обсягах передбачених законодавством України і нормативними актами регулятора.

Принципи облікової політики, викладені далі, послідовно застосовувалися до усіх періодів, наданих у цій фінансовій звітності.

2.2. Іноземна валюта

Операції в іноземній валюті обліковуються за курсом, що діяв на дату операції. Курсові різниці, що є результатом розрахунку за операціями в іноземній валюті, включаються до звіту про фінансові результати за курсом, що діяв на той день.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються в українські гривні за офіційним обмінним курсом НБУ на дату балансу. Прибутки та збитки від курсових різниць, що є результатом перерахунку вартості активів та зобов'язань, відображаються у звіті про прибутки та збитки, як доходи мінус збитки від переоцінки іноземної валюти.

2.3. Страхові контракти (МСФЗ 17)

МСФЗ 17 «Страхові контракти» установлює принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування Стандарту. Мета МСФЗ 17 полягає в забезпеченні надання суб'єктом господарювання доречної інформації, що достовірно представляє такі контракти.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується з звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року, і на цю дату Страхова компанія застосувала МСФЗ 17.

2.3.1 Структура проекту впровадження Страховою компанією нового стандарту.

Основа подання інформації.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідно до вимог чинного законодавства станом на дату формування звітності. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

2.3.2 Страхові та інвестиційні контракти.

Страхова компанія застосовує до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року МСФЗ 17 «Страхові контракти». МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття страхових контрактів, договорів перестрахування та інвестиційних контрактів з ознаками дискреційної участі.

При визначенні контрактів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17, у деяких випадках страховій компанії необхідно оцінити, чи потрібно розглядати набір або серію контрактів як єдиний контракт і чи слід відокремлювати та обліковувати вбудовані інвестиційні компоненти та відокремлювані товари або послуги за іншим стандартом.

Детальний аналіз страхових контрактів страхової компанії, що діяли станом на дату переходу на МСФЗ 17, підтвердив необхідність обліковувати всі страхові контракти за МСФЗ 17.

Страхова компанія застосовує пункти 11-13 Стандарту МСФЗ 17 для визначення й обліку інвестиційних компонентів контракту чи компонентів послуг. Результатом проведеного аналізу є відсутність необхідності відокремлювати інвестиційний компонент чи компонент послуг, відповідно, всі компоненти страхових контрактів вважаються невіддільними. Всі подальші посилання на інвестиційні компоненти є посиланнями на інвестиційні компоненти, які не було відокремлено від основного страхового контракту.

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають приймання та передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Компанія класифікує всі контракти, діючи на дату переходу на МСФЗ 17 або випущені після переходу на МСФЗ 17 як страхові контракти та інвестиційні контракти з умовою дискреційної участі.

Страховими є контракти, які передбачають прийняття однією стороною (страховиком) суттєвого страхового ризику іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. Фінансовий ризик - це ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох величин: ставки відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

Страхові та інвестиційні контракти мають умови дискреційної участі (УДУ), якщо ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

- а) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат;
- б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові;
- в) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

– Результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу, реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом, або

– Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Страхова компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 85% від надлишкового інвестиційного доходу може бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Страхової компанії; предметом рекомендацій актуарія Страхової компанії.

2.3.3 Рівень агрегування страхових контрактів.

Страхова компанія виділяє окремі портфелі страхових контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом. Відповідно, контракти в рамках однієї лінійки продуктів, вважаються такими, що мають схожі ризики, а отже, вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі (окремі лінійки продуктів визначаються за принципом розподілу продуктів на накопичувальні та ризикові, при цьому, накопичувальні продукти, що передбачають анuitетні виплати, не відділяються від загальної лінійки накопичувальних продуктів). Окрім розділення портфелів за типами продуктів, суб'єкт господарювання виділяє окремі продукти за типами валют, в яких визначається відповідальність за контрактами (долари США, Євро, гривні). Портфелі також розподіляються в залежності від каналу продажів, оскільки такі контракти управляються окремо (окремі портфелі передбачаються для контрактів, випущених через агентську мережу, банківські канали продажу та інші канали).

Страхова компанія ділить портфелі випущених страхових контрактів на:

- групу контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні
- групу контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими, якщо такі є
- групу решти контрактів у портфелі.

З цією метою, Страхова компанія проводить аналіз майбутніх грошових потоків за контрактом чи набору контрактів та отримує обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію для висновку про те, що певний набір контрактів належатиме до однієї й тієї самої групи.

З моменту першого застосування стандарту, Страхова компанія не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи. При цьому, діючі контракти на момент переходу на МСФЗ 17 (з датою випуску раніше 2022 року) додатково не розділяються на різні групи за принципом різниці між датами випуску, але розділяється за групи за іншими принципами, описаними вище.

Описані вище групи являють собою рівень агрегації, при якому визнаються і вимірюються страхові контракти. Такі групи згодом не переглядаються. В момент, коли контракт визнається вперше, він додається до існуючої групи контрактів або, якщо контракт не відповідає вимогам для включення в існуючу групу, він утворює нову групу, до якої можуть бути додані інші контракти з подібними характеристиками.

Групи договорів перестрахування, якщо такі є, встановлюються таким чином, що кожний портфель складається з одного договору. При цьому, групи визначаються відповідно до їх категорії прибутковості, аналогічно підходу, який використовується для прямого бізнесу. Однак зауважимо, що поняття обтяжливих контрактів відсутнє для груп вихідного перестрахування. У групах вихідного перестрахування є тільки ті, у яких Контрактна сервісна маржа (CSM) знаходиться в категорії чистих витрат або в категорії чистого прибутку. Результати перестрахової діяльності повинні відображатися окремо в фінансовій звітності. Оскільки в поточному періоді компанія не має діючих перестрахових контрактів, результати від перестрахової діяльності не відображені у фінансовій звітності.

2.3.4 Визнання

Суб'єкт господарювання визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат:

- початку періоду покриття за групою контрактів;
- дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; і
- у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

2.3.5 Межі контракту

- Згідно з МСФЗ 17, оцінка групи контрактів включає всі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту в групі. Ключовим рішенням є визначення дати початку та закінчення групи. Принцип визначення кінцевої дати межі контракту ґрунтується на тому, коли суб'єкт господарювання матиме можливість переоцінити ризик та переоцінити контракти, щоб повністю відобразити переглянутий ризик. Дата початку залежить від того, коли початкові критерії визнання відповідають стандарту.
- Кінець межі договору - це момент, коли страхувальник більше не зобов'язаний сплачувати премії за договором страхування, а суб'єкт господарювання, який його видав, має практичну можливість переоцінити (або змінити вигоди за контрактом), щоб повністю відобразити ризики страхувальника.
- Для договорів страхування грошові потоки знаходяться в межах договору, якщо вони виникають з матеріальних прав та обов'язків, які існують протягом звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання може змусити страхувальника сплатити страхові внески або має матеріальний обов'язок надавати послуги (включаючи страхове покриття та інвестиційні послуги).
- Матеріальний обов'язок надавати послуги припиняється, коли:
- суб'єкт господарювання має практичну можливість переоцінювати ризики конкретного страхувальника та може встановлювати ціну або рівень вигод, які повністю відображають ці переоцінені ризики; або
- суб'єкт господарювання має практичну можливість переоцінювати ризики портфеля, що містить контракт, і може встановити ціну або рівень вигод, які повністю відображають ризики цього портфеля, а ціноутворення премій до дати переоцінки не враховує ризики, які стосуються періодів після дати переоцінки.

2.3.6 Аквізиційні грошові потоки

Суб'єкт господарювання відносить аквізиційні грошові потоки на групи страхових контрактів за допомогою систематичного й раціонального методу. До аквізиційних витрат згідно визначеного Страховою компанією підходу відносяться:

- пряма комісійна винагорода агентам, що виплачується за кожним договором страхування. Такий вид аквізиційних витрат є аллокованим за договорами страхування.
- Додаткова мотивація каналів продаж
- Інші витрати на збут, що виникають у зв'язку із випуском нових договорів страхування, напр., рекламно-інформаційні послуги, акції та пільгові пропозиції клієнтам, частина оплати за послуги зв'язку, пошти, інтернету, пов'язані із випуском нових договорів страхування, частина зарплати працівників, що відповідає

обслуговуванню договорів страхування в момент їх випуску, інші витрати, безпосередньо пов'язані із випуском нових договорів страхування.

2.3.7 Оцінка груп страхових контрактів

МСФЗ (IFRS) 17 запроваджує Загальну модель оцінки страхових контрактів, засновану на оцінках теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, які, як очікується, виникнуть у зв'язку з виконанням Страховою компанією контрактів, з коригуванням на нефінансовий ризик та формуванням Контрактної сервісної маржі.

Оцінювання проводиться не на рівні окремих договорів, а на основі груп договорів.

Загальна модель - підхід до оцінки, що застосовується до всіх договорів страхування, за винятком випадків, коли вони можуть класифікуватися як контракти з умовою прямої участі або договори мають право на застосування підходу на основі розподілу премії.

Підхід на основі розподілу премії - цей підхід є необов'язковим спрощенням оцінки відповідальності за залишковим покриттям за договорами страхування та перестрахування, які відповідають критеріям прийнятності (переважно за короткостроковими договорами). Даний підхід не використовується Страховою компанією.

Всі договори страхування класифікуються як страхові контракти без умов прямої участі, відповідно, суб'єктом господарювання не застосовується метод оцінки відповідальності за залишковим покриттям, який передбачений для таких типів договорів.

Страхова компанія застосовує загальну модель оцінки до всіх існуючих груп страхових контрактів, в т.ч. для короткострокових договорів та інвестиційних контрактів з умовою дискреційної участі.

Очікується, що для певного обсягу страхових вимог страхові виплати будуть здійснені в період, що переважає один рік, отже, до таких зобов'язань застосовується коригування на вартість грошей у часі. При цьому, коригування на нефінансовий ризик для зобов'язань за страховими вимогами не оцінюється у зв'язку із його нематеріальністю.

При застосуванні МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» до групи страхових контрактів, що створюватимуть грошові потоки в іноземній валюті, суб'єкт господарювання розглядає групу контрактів, включаючи контрактну сервісну маржу як монетарну статтю.

2.3.8 Застосування загальної моделі при первинному визнанні та подальша оцінка зобов'язань.

Загальна модель оцінки страхових контрактів складається з Грошових потоків виконання та Контрактної сервісної маржі.

При первинному визнанні суб'єкт господарювання оцінює групу контрактів як загальну суму грошових потоків виконання, які включають оцінки майбутніх грошових потоків, скориговані з урахуванням вартості грошей у часі та пов'язаних з ними фінансових ризиків, а також коригування на нефінансовий ризик. Метою суб'єкта

господарювання при оцінці майбутніх грошових потоків є визначення очікуваного значення від реалізації набору сценаріїв, що відображає весь спектр можливих результатів. Грошові потоки від реалізації кожного сценарію дисконтуються і зважуються за ймовірністю для отримання очікуваної теперішньої вартості. Майбутні грошові потоки відображають явну, неупереджену і зважену за ймовірністю оцінку (тобто очікувану вартість) всіх майбутніх грошових потоків в межах страхових контрактів, які безпосередньо пов'язані з виконанням цих контрактів.

Оцінки майбутніх грошових потоків здійснюється суб'єктом господарювання на основі розробленої математичної моделі, в якій відображені всі особливості кожного страхового портфелю.

Фінансові та нефінансові актуарні припущення, що використовуються при оцінці вартості майбутніх грошових потоків мають бути належним чином обґрунтовані та актуальні на дату оцінки.

Коригування на нефінансовий ризик для групи контрактів, що визначається окремо від інших оцінок, є компенсацією, якої потребує суб'єкт господарювання за те, що на нього покладається невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, що виникають внаслідок нефінансового ризику.

Контрактна сервісна маржа («CSM») групи контрактів відображає незароблений прибуток від діючих контрактів, який буде визнано суб'єктом господарювання при наданні послуг страхового контракту в майбутньому.

При первісному визнанні групи контрактів група не є обтяжливою, якщо сукупність наступних елементів є чистим доходом:

- грошові потоки виконання;
- будь-які грошові потоки, що належать до групи станом на таку дату; і ??
- будь-які суми, що виникають внаслідок припинення визнання будь-яких активів або зобов'язань, раніше визнаних для грошових потоків, пов'язаних із групою.

У цьому випадку CSM оцінюється як протилежна за знаком сума чистого доходу, що призводить до відсутності доходів або витрат, що виникають при первісному визнанні контракту.

При первинному визнанні, для необтяжливих груп, CSM включається в оцінку зобов'язань за договором страхування і не визнається в звіті про доходи та витрати, оскільки CSM пов'язана з майбутніми послугами, які будуть надаватися за договорами страхування для відповідної групи. З плином часу CSM для групи визнається через дохід таким чином, щоб відображати надання послуг страхувальнику відповідно до умов і терміну дії договору страхування. Зокрема, CSM визнається на основі одиниць покриття для групи контрактів.

Контрактна сервісна маржа коригується з урахуванням змін грошових потоків, пов'язаних з майбутніми послугами, і нарахуванням відсотків за відсотковими ставками, визначеними на дату первісного визнання групи контрактів. Амортизація контрактної сервісної маржі визнається у прибутку або збитку кожного періоду, щоб відобразити послуги, надані в цьому періоді, на основі визначених одиниць покриття. Суб'єкт господарювання визначає одиниці покриття на основі загальної відповідальності за договорами (страховими сумами).

Якщо при початковому визнанні загальна сума грошових потоків виконання є чистим вибуттям грошових коштів, що призводить до появи від'ємного значення контрактної сервісної маржі на момент визнання страхових контрактів, то група таких страхових контрактів є обтяжливою, і чисті вибуття грошових коштів, відразу визнаються як збиток у звіті про прибутки та збитки. При цьому, балансова вартість зобов'язань по групі дорівнює грошовим потокам виконання, а CSM групи дорівнює нулю. У такому випадку виникає компонента збитку для відображення величини чистого вибуття грошових коштів, яка визначає суми, які згодом будуть представлені у прибутку та збитку як сторнування збитків за обтяжливими контрактами.

При подальшій оцінці, балансова вартість групи контрактів на кожну звітну дату є сумою зобов'язань на залишок покриття і зобов'язань за страховими вимогами.

Зобов'язання на залишок покриття включає:

- грошові потоки виконання, пов'язані з послугами, які будуть надані за договорами в майбутніх періодах, і
- будь-який залишок CSM на цю дату.

Зобов'язання за страховими вимогами включають грошові потоки виконання за понесені претензії та витрати, які ще не були компенсовані, включаючи вимоги, які сталися, але ще не заявлені.

Грошові потоки виконання за групами контрактів оцінюються на звітну дату з використанням поточних оцінок, поточних ставок дисконтування та коригування на нефінансовий ризик.

CSM коригується в подальшому з урахуванням змін у грошових потоках виконання, які стосуються майбутніх послуг та інших визначених сум, і визнається у прибутках або збитках по мірі надання послуг.

2.3.9 Дебіторська та кредиторська заборгованість

Дебіторська та кредиторська заборгованість, що не пов'язана із портфелем страхових контрактів, відображається у періоді коли такі платежі належать до сплати. При цьому, всі права та обов'язки, що впливають з портфеля контрактів, представлені на чистій основі, тому такі залишки, як страхова дебіторська та кредиторська заборгованість, а також позики страхувальників окремо не представлені. Будь-які активи або зобов'язання, визнані за грошовими потоками, що виникли до визнання пов'язаної групи контрактів (включаючи будь-які активи для придбання страхових грошових потоків), також відображаються в тому ж рядку, що і пов'язані портфелі контрактів.

2.3.10 Подання та розкриття інформації

Відповідно до МСФЗ 17 портфелі страхових контрактів та інвестиційних контрактів з ознаками дискреційної участі, які є активами та тими, що є зобов'язаннями, а також портфелі договорів перестрахування, які є активами, та ті, що є зобов'язаннями, подаються окремо у звіті про фінансовий стан.

Відповідно до МСФЗ 17 суми, визнані у звіті про прибутки та збитки дезагрегуються на:

- результат страхових послуг, що включає доходи від страхування та витрати на страхові послуги; і

- фінансові доходи або витрати за страхуванням.
- Суми за договорами перестрахування повинні бути представлені окремо.

2.3.11 Результат страхових послуг

При застосуванні загальної моделі оцінки, дохід від страхування за кожен період являє собою зміни в зобов'язаннях на залишок покриття, які стосуються послуг, за якими Страхова компанія очікує отримати компенсацію, та розподіл премій, пов'язаних з відшкодуванням грошових потоків від придбання страхових полісів.

Витрати, які безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, визнаються у прибутках або збитках як витрати на страхові послуги, як правило, коли вони понесені. Витрати, які не пов'язані безпосередньо з виконанням договорів, представлені поза результатом страхових послуг.

Інвестиційні компоненти виключаються зі складу страхових доходів та витрат на надання страхових послуг відповідно до МСФЗ 17. Суб'єкт господарювання визначає інвестиційний компонент контракту, визначаючи суму, яку він повинен буде повернути страхувальнику в усіх сценаріях з комерційною сутністю. До них відносяться обставини, за яких настає страховий випадок, або договір настає або припиняється без настання страхового випадку.

Страхова компанія визначила, що договори довічного страхування та накопичувальні договори містять інвестиційну компоненту, яка визначається як вартість викупної суми, визначеної у відповідності до умов контракту.

Суб'єкт господарювання дезагрегує зміни в коригуванні нефінансового ризику між результатом страхової діяльності та фінансовими доходами або витратами. Відповідно, частина змін в коригуванні на нефінансовий ризик, визнаний у прибутку або збитку, включаються до результату страхових послуг, а інша частина змін включається до фінансових доходів або витрат.

Для договорів страхування, що оцінюються за загальною моделлю оцінки, дохід від страхування включає:

- страхові вимоги та інші безпосередньо пов'язані витрати, які очікується на початок звітного періоду;
- зміни в коригуванні на нефінансовий ризик;
- сума CSM, визнана за послуги, надані в періоді;
- коригування на підставі досвіду, що впливає з премій, отриманих у періоді, відмінних від тих, що стосуються майбутніх послуг;
- суми, пов'язані з аквізиційними витратами.

Витрати на страхові послуги включають:

- страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду
- зміни, пов'язані з наданням страхових послуг в минулому (тобто зміни, пов'язані з переоцінкою LIC),
- зміни, які стосуються майбутніх послуг (тобто зміни у майбутніх грошових потоках які призводять до обтяжливості (збитків) за контрактами або сторнування цих збитків)
- амортизацію аквізиційних витрат

2.3.12 Фінансові доходи та витрати від страхової діяльності

Відповідно до МСФЗ 17 зміни балансової вартості груп контрактів, що виникають внаслідок впливу вартості грошей у часі, фінансового ризику та змін у них, як правило, мають бути представлені як фінансові доходи або витрати від страхової діяльності.

Суб'єкт господарювання має право вибору облікової політики щодо того, чи проводити дезагрегацію фінансових доходів або витрат за період між звітом про прибутки та збитки та іншим сукупним доходом. Суб'єкт господарювання не розподіляє дохід або витрати від фінансування страхування між прибутком або збитком та іншим сукупним доходом, а натомість представляє їх повністю у прибутку або збитку.

2.3.13 Основні облікові оцінки та припущення

Страхова компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Далі розглядаються основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які мають істотний ризик виникнення необхідності внесення коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому.

Остаточні зобов'язання на залишок покриття та зобов'язання за страховими вимогами

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є однією із найбільш важливих оцінок Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових зобов'язань Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України та у відповідності до вимог МСФЗ 17.

При оцінці зобов'язань Страхова компанія здійснює оцінку майбутніх грошових потоків, застосовуючи найбільш актуальні актуарні припущення, пов'язані із невизначеністю майбутніх грошових потоків. При цьому, оцінки майбутніх грошових потоків містить в собі, в неупереджений спосіб, усю доступну обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, яка доступна без надмірних витрат чи зусиль, про суму, строки й невизначеність відповідних майбутніх грошових потоків. Для цього Страхова компанія оцінює очікувану вартість (тобто середньозважену ймовірність) для повного діапазону можливих результатів.

Страхова компанія коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відображати компенсацію, якої потребує Страхова компанія за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають в наслідок нефінансового ризику.

Оцінка коригування на нефінансовий ризик здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 17, застосовуючи підхід оцінки «Вартості капіталу» (Cost of Capital approach) із 99,5% рівнем довірчої ймовірності на наступний рік, що відповідає результатам застосування такого методу.

Крім того, Страхова компанія коригує оцінки майбутніх грошових потоків для відображення часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із такими грошовими потоками, в тому обсязі, в якому фінансові ризики не враховано в оцінках грошових потоків. Ставки дисконту, що застосовуються до оцінок майбутніх грошових потоків, визначаються на кожну звітну дату та їх коливання можуть призводити до суттєвих коливань зобов'язань Страховика.

Страхова компанія вважає, що розмір зобов'язань розрахованих станом на кінець періоду є адекватним.

2.4. Фінансові інструменти

МСФЗ 9 передбачає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються правила оцінки та визнання прибутків та збитків:

- а) за амортизованою вартістю;
- б) за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході;
- в) за справедливою вартістю з визнанням її змін в прибутку або збитку.

Розподіл активів здійснюється відповідно до двох критеріїв:

- характеристики договірних грошових потоків (чи є вони виключно виплатою основної суми боргу та відсотків на неї) та
- бізнес-моделі, яка застосовується до цих активів (утримуються активи для погашення чи для продажу, чи для обох цілей).

2.4.1 Оцінка інструментів капіталу

Інструментами капіталу є фінансові інвестиції в акції підприємств. За своєю природою такі інвестиції не дають права на отримання грошових коштів, а будь-які платежі за ними прямо залежать від результатів діяльності емітента. Грошові потоки за інструментами капіталу ніколи не є виплатами основного боргу та відсотків.

Такі активи згідно до облікової політики Компанії обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний капітал, шляхом формування резерву очікуваних кредитних ризиків також через інший сукупний капітал. МСФЗ 9 п. 5.7.5 Під час первісного визнання суб'єкт господарювання має право на власний розсуд прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході подальших змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу в межах сфери застосування цього Стандарту, який не утримується для торгівлі й не є умовною компенсацією, визнаною набувачем в об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3. п.7.2.8 У дату першого застосування суб'єкт господарювання має право призначити:

- (а) фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, згідно з пунктом 4.1.5; або
- (б) інвестицію в інструмент власного капіталу як таку, що оцінюється через інший сукупний дохід, згідно з пунктом 5.7.5. МСФЗ 9 не робить винятку для інвестицій, що не мають котирувань (на відміну від МСБО 39).

Визначення їх справедливої вартості є досить складний процес. При цьому, дивіденди від них визнаються в прибутку або збитку, але всі інші зміни справедливої вартості ніколи не переносяться до прибутку або збитку, навіть при вибутті. Можливість переоцінки

інструментів капіталу через інший сукупний дохід передбачена лише для активів, які відповідають визначенню інструментів капіталу в МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання». За визначенням МСБО 32, інвестиції в частки ТОВ, учасники яких мають право вийти з товариства та забрати свою частку грошима, або в паї інвестиційних фондів, які мають обмежений строк діяльності або зобов'язані викуповувати свої паї у інвесторів, не є інструментами капіталу.

Фінансові активи, які належать до інститутів спільного інвестування, обліковуються за справедливою вартістю. Якщо немає активних ринків та біржових котирувань, справедлива вартість обліковується за розрахунковою ціною – вартістю чистих активів, що надається емітентом такого цінного паперу відповідно до нормативно-правових актів НКЦПФР.

2.4.2 Боргові цінні папери

До них відносяться наступні інвестиції: ОВДП, облігації інших підприємств та банків. Для таких цінних паперів важливо визначити бізнес-модель. Можливі три варіанти:

1. бізнес-модель утримання для продажу, хоча деякі інвестиції утримуються аж до дати погашення. Такі інвестиції мають оцінюватися за справедливою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку.
2. бізнес-модель змішана. Вимагає обліку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови критерію дотримання договірних грошових потоків.
3. бізнес-модель утримання до погашення. Що стосується договірних грошових потоків, то їх умови не містять нічого, крім погашення основного боргу та відсотків. Можливість дострокового викупу облігацій не становить проблем, якщо викуп відбувається за номінальною вартістю зі сплатою нарахованих відсотків. Обліковується через прибутки і збитки.

- Боргові цінні папери, зокрема ОВДП, згідно до облікової політики Компанії обліковуються по першій бізнес-моделі : утримання для продажу, хоча деякі інвестиції утримуються аж до дати погашення по амортизованій вартості, що не протирічить 5.5.1 МСФЗ 9 «Суб'єкт господарювання визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно з пунктами 4.1.2 або 4.1.2А, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги пунктів 2.1(е), 4.2.1(в) або 4.2.1(г) щодо зменшення корисності.»

Враховуючи той факт, що державні боргові цінні папери мають найвищий кредитний рівень надійності, а також, зважаючи на багаторічний досвід своєчасного та в повному обсязі погашення боргових зобов'язань в розмірі номінальної вартості та заявленої дохідності, в тому числі і під час війни, резерв кредитних збитків нараховується.

2.4.3 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість в Компанії, це авансові платежі в бюджет та постачальникам, які утримується до погашення. Довгострокова дебіторська заборгованість згідно до облікової політики Компанії обліковується по третій бізнес-моделі : утримання до погашення за справедливою вартістю з визнанням її змін в прибутку або збитку.

2.4.4 Банківські депозити

Короткострокові банківські депозити розглядаються як еквівалент грошових коштів відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Умови депозитів, як правило, відповідають критерію договірних грошових потоків, що містять лише погашення основного боргу та відсотків на нього, тобто дозволяється за амортизованою вартістю. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі, депозити на вимогу та високоліквідні інвестиції з початковим строком погашення до трьох місяців з дати придбання із несуттєвим ризиком змін справедливої вартості.

2.5. Акціонерний капітал

Прості іменні електронні акції

Акціонерний капітал представлений простими іменні електронні акціями. Прості іменні електронні акції класифікуються у категорію власного капіталу. Статутний капітал являє собою суму оплачених акцій за номінальною вартістю та суму акцій, оплачених понад номінал.

Фінансовий результат формується розрахунковим методом як різниця між залишками за рахунками доходів і витрат поточного року.

У фінансовому обліку в національній валюті капіталізований нерозподілений прибуток минулих років являє собою накопичення та використання фінансового результату з початку діяльності.

Нерозподілений прибуток може використовуватися за рішенням Загальних зборів акціонерів або в разі ліквідації Компанії.

Виплата дивідендів за акціями учасників виконується за результатами звітного року та здійснюється на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

2.6. Основні засоби

2.6.1 Визначення та оцінка

Нерухоме майно у складі основних засобів відображається у фінансовій звітності за моделлю переоцінки, тобто після визнання активом, об'єкт основних засобів (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) обліковується за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація.

Інші основні засоби обліковуються за моделлю собівартості, після визнання активом, об'єкт обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів.

Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визначаються за чистою вартістю за рядками «Інші доходи» або «Інші витрати» у складі прибутку або збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

2.6.2 Переоцінка

Наявні нежитлові приміщення оцінюються за справедливою вартістю на основі оцінок, що на кінець звітного року проводяться незалежними оцінювачами. Збільшення балансової вартості приміщень в результаті переоцінки відображається безпосередньо у складі резерву переоцінки в іншому сукупному прибутку, за винятком випадків, коли воно сторнує зменшення балансової вартості тих самих приміщень, відображене у складі прибутку або збитку. У таких випадках воно відображається у складі прибутку або збитку.

Зменшення балансової вартості приміщень відображається у складі прибутку або збитку, за винятком випадків, коли воно сторнує збільшення балансової вартості тих самих приміщень в результаті попередньої дооцінки, відображене безпосередньо в іншому сукупному прибутку. У таких випадках воно відображається в іншому сукупному прибутку.

2.6.3 Подальші витрати

Витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визначаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визначення балансової вартості заміненої частини. Витрати на поточне обслуговування основних засобів визнаються у складі прибутку або збитку за період, в якому вони були понесені.

2.6.4 Амортизація

Амортизація нараховується на одиниці основних засобів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації, а для активів, створених на підприємстві - з дати завершення створення активу та його готовності до використання. Амортизація нараховується на вартість придбаного активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Значні компоненти активу оцінюються окремо, і якщо строк корисного використання якого-небудь компонента відрізняється від строків корисного використання решти компонентів активу, амортизація такого компонента нараховується окремо.

Амортизація визнається у складі прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом терміну корисного використання основних засобів з використанням таких ставок:

Нерухомість	2 % на рік	50 років
Меблі	20 % на рік	5 років
Автомобілі	20 % на рік	5 років
Машини та устаткування	33 % на рік	3 роки
Інші основні засоби	20 % на рік	5 років

Методи нарахування амортизації, строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів аналізуються в кінці кожного фінансового року та коригуються в разі необхідності. За 2024-25 роки Компанія не змінювала оцінки строків корисного використання основних засобів.

2.7. Орендовані активи

Компанія орендує активи на строк не більше року, а це є операційна оренда, орендовані активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Платежі з операційної оренди визнаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом періоду дії договорів оренди. Заохочення, отримані за договорами оренди, визнаються як невід'ємна частина загальних витрат за оренду протягом періоду дії договорів оренди.

2.8. Інші активи

Інші активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

2.9. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

2.10. Податок на прибуток

Страхова компанія працює на загальній системі оподаткування за ставкою 18% і також нараховує, як складову частину податку на прибуток, податок на доходи від надходжень страхових премій по договорах, які не підпадають під визначення довгострокових договорів страхування життя за визначенням Податкового кодексу, за ставкою 3%. Оцінка відстрочених податкових активів і зобов'язань проводиться один раз на рік на основі суджень керівництва Компанії, і базується на інформації, яка була в її розпорядженні на момент складання цієї фінансової звітності.

3. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення.

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво Компанії робить оцінки та припущення, які мають вплив на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ та відображені суми доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, покладені в основу припущення, постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах.

Дану фінансову звітність було підготовлено на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості. Компанія застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що Компанія діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операції за несприятливих умов.

Оцінка поточної дебіторської та кредиторської заборгованості Компанії здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому базуючись на припущенні того, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, Компанія вважає, що її номінальна вартість є справедливою і не амортизується.

Оцінка зобов'язань за договорами страхування життя потребує застосування професійного судження та є суттєвою обліковою оцінкою у фінансовій звітності Компанії.

Зобов'язання за договорами страхування життя базуються або на поточних припущеннях, або на припущеннях, встановлених на початку терміну договору, що відображають найкращу оцінку на цей час і збільшуються з запасом на ризик і несприятливі відхилення.

Всі договори страхування підлягають тестуванню зобов'язань на адекватність, що відображає кращу поточну оцінку керівництвом майбутніх грошових потоків.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є підприємством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінський персонал та акціонери мають намір і в подальшому продовжувати свою діяльність.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел.

Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати у кінцевому підсумку можуть відрізнитися від цих оцінок.

Оцінки та покладені в їх основу та припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбулися, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

Управлінським персоналом компанії на звітну дату було проведено аналіз оцінки безперервної діяльності на період, що охоплює річний період з дати цієї звітності. Управлінський персонал Компанії вважає, що припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі в досяжному майбутньому є прийнятним.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені. Фінансова звітність Компанії є окремою фінансовою звітністю.

3.1 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. Для ІСІ – за розрахунковою ціною –вартістю чистих активів, за даними фонду

3.1.1 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	30.09. 2024	30.09. 2025	30.09. 2024	30.09. 2025	30.09. 2024	30.09. 2025	30.09. 2024	30.09. 2025
Інструменти капіталу (акції)	0	0	9227	12399	3195	2103	12422	14502

3.1.2 Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	30.09. 2024	30.09. 2025	30.09. 2024	30.09. 2025
Інструменти капіталу (акції)	12422	14502	12422	14502
Грошові кошти	65839	59441	65839	59441
ОВДП	101199	118245	101199	118245
ОЗДП	6234	5500	6234	5500
Дебіторська заборгованість	1916	1719	1916	1719
Кредиторська заборгованість	1292	802	1292	802

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності, як того вимагає п. 25 МСФЗ 7 «За винятком зазначеного в пункті 29, для кожного класу фінансових активів та фінансових зобов'язань (див. пункт 6) суб'єкт господарювання розкриває справедливу вартість цього класу активів і зобов'язань у такий спосіб, який дає змогу порівнювати її з балансовою вартістю»

4. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації МСФЗ

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2025 року чи після цієї дати, або у пізніших періодах. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості» є обов'язковими до застосування з 01.01.2025.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Компанія не має на своєму балансі неконвертованих валют.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

був випущений РМСБО 9 квітня 2024 року і вступає у силу для періодів, які починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати.

Керівництво наразі оцінює вплив запровадження цих інтерпретацій і змін стандартів. На думку керівництва, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на Компанію.

5. Рекламация у фінансовій звітності та виправлення помилок

Протягом звітного періоду компанія не отримувала жодних рекламаций, виправлень у звітності за попередні періоди не було.

6. Розкриття інформації, щодо статей, наданих у фінансовій звітності

6.1. Пояснення щодо суттєвих статей балансу (звіту про фінансовий стан)

6.1.1. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

6.1.1.1. Нематеріальні активи

(у тис. грн.)	2025
Балансова вартість нематеріальних активів на 01 січня 2025	4142
в т.ч. первісна вартість	6826
знос	(2684)
Надходження (+)	758
Вибуття /списання	(24)
в т.ч. первісної вартості (-)	(24)
вибуття зносу (+)	24
Витрати на амортизацію (-)	(1145)
Балансова вартість нематеріальних активів на 30 вересня 2025	3755
в т.ч. первісна вартість	7560
знос	(3805)

6.1.1.2 Переоцінка нематеріальних активів

Переоцінка нематеріальних активів не здійснювалась.

6.1.1.2 Зміни оцінок

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2025 року, Компанія не переглядала свою політику нарахування амортизації. Існуючі норми нарахування амортизації забезпечують найкраще відображення моделі споживання економічних вигід, притаманних її нематеріальним активам. Тестуванням при проведенні річної інвентаризації ознак зменшення корисності не виявлено.

6.1.2 ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Всі основні засоби знаходяться за місцем реєстрації у м. Києві. На тимчасово неконтрольованих територіях та в Автономній Республіці Крим Компанія не має активів.

2025					
Балансова вартість основних засобів на 01.01.2025	26 611	139	123	550	27 423
в т.ч. первісна вартість на 01.01.2025	51 316	1 148	609	1216	54 289
знос на 01.01.2025	(24 705)	(1009)	(486)	(666)	(26 866)
Надходження				25	25
Вибуття / списання					
в т.ч. первісної вартості					
вибуття зносу					
Витрати на амортизацію	(772)	(77)	(48)	(93)	(990)
Переоцінка					
в т.ч. вартості					
зносу					
Балансова вартість основних засобів на 30.09.2025	25839	62	75	482	26458
в т.ч. первісна вартість на 30.09.2025	51316	1148	609	1241	54314
знос на 30.09.2025	(25477)	(1086)	(534)	(759)	(27856)

Переоцінка основних засобів

Переоцінка нерухомого майна здійснюється один раз на рік на основі результатів оцінки вартості, проведеної незалежним професійним оцінювачем. Для оцінки справедливої вартості використовується метод порівняльного аналізу продажів. Метод порівняльного аналізу продажів передбачає встановлення справедливої вартості шляхом порівняння продажів подібних або взаємозамінних об'єктів майна та відповідних ринкових даних. Загалом вартість оцінюваних приміщень порівнюється з ціною продажу подібних приміщень на відкритому ринку, що відповідає першому рівню ієрархії справедливої вартості, згідно МСФЗ 13. За 9 місяців 2025 року переоцінки не було.

Забезпечення

На 30 вересня 2025 року Компанія не має основних засобів, переданих в заставу для забезпечення кредитів та позик, та обмежень щодо володіння активами.

Зміни оцінок

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2025 року, Компанія не переглядала свою політику нарахування амортизації. Існуючі норми нарахування амортизації забезпечують

найкраще відображення моделі споживання економічних вигід, притаманних їй основним засобам.

6.1.1.3. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ТА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Інвестиції в інструменти капіталу - акції інших компаній, які оцінені за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході на 30 вересня представлені таким чином:

(у тис. грн.)	01.01. 2025	30.09. 2025
Акції інших компаній	29 908	31 320
Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків)	(16 287)	(16 818)
Усього	13 621	14502

Інвестиції в боргові активи – облігації, які оцінені за амортизованою вартістю та обліковуються за першою бізнес-моделлю утримання для продажу, хоча деякі інвестиції утримуються до дати погашення. Довгострокові інвестиції оцінені за амортизованою вартістю з відображенням сум амортизації у прибутку або збитку.

(у тис. грн.)	01.01. 2025	30.09. 2025
Облігації зовнішніх державних позик (страхові резерви)	6366	6257
Облігації внутрішніх державних позик (страхові резерви)	53287	84712
Облігації внутрішніх державних позик (власні кошти)	48305	33533
Резерв очікуваних кредитних збитків по облігаціях	(587)	(757)
Усього	107380	123745
Разом інші фінансові інвестиції	120993	138247

Інвестиції в боргові активи - довгострокова дебіторська заборгованість, яка оцінена за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку та обліковується за третьою бізнес-моделлю утримання до погашення на 30 вересня представлена таким чином:

(у тис. грн.)	01.01. 2025	30.09. 2025
Заборгованість за цінні папери	7294	7 294
Заборгованість банків за депозитами та поточними рахунками	14 190	14 190
Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків)	(21484)	(21 484)
Усього	0	0

Зміни оцінок

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2025 року, Компанія не переглядала свою політику щодо оцінки та обліку фінансових інвестицій.

6. 1.2. ОБОРОТНІ АКТИВИ

6.1.2.1. Інші активи

на 30 вересня представлені таким чином:

(у тис. грн.)	01.01. 2025	30.09. 2025
Матеріали, витратні матеріали та інші активи	24	29
Передплати за матеріали та послуги	74	211
Заборгованість за нарахованими відсотками по депозитах та облігаціям (страхові резерви)	3424	3342
Заборгованість за нарахованими відсотками по депозитах та облігаціям (власні кошти)	2452	1704
Дебіторська заборгованість з податку на прибуток	225	622
Інша дебіторська заборгованість	1086	1086
Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків) на іншу дебіторську заборгованість	(200)	(200)
Усього	7085	6794

Зважаючи на те, що поточна дебіторська заборгованість не перевищує кількох місяців, резерв очікуваних кредитних збитків дорівнює нулю.

6.1.2.2. Поточні фінансові інвестиції

Інвестиції в боргові активи – облігації, які оцінені за амортизованою вартістю та обліковуються за першою бізнес-моделлю утримання для продажу, хоча деякі інвестиції утримуються аж до дати погашення. Поточні інвестиції оцінені за амортизованою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку, на 30 вересня представлені таким чином:

(у тис. грн.)	01.01. 2025	30.09. 2025
Корпоративні облігації (власні кошти)	0	0
Облігації внутрішніх державних позик (страхові резерви)	1034	1394
Облігації внутрішніх державних позик (власні кошти)	1796	1022
Усього	2830	2416

6.1.2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів на поточних рахунках, депозити на вимогу та високоліквідні інвестиції з початковим строком погашення до трьох місяців з дати придбання із несуттєвим ризиком змін справедливої вартості, всі грошові кошти розміщені у банках, які мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня. Грошові кошти представлені в гривні та вільноконвертованій валюті - євро та долар США. Станом на 30 вересня представлені таким чином:

(у тис. грн.)	01.01. 2025	30.09. 2025
Поточні рахунки в гривні у банках	1450	745
Поточні рахунки у валюті у банках	2867	2 838
Грошові кошти у касі	0	0
Усього	4317	3583

6.1.2.4 Банківські депозити

Банківські депозити обліковуються за третьою бізнес-моделлю утримання до погашення. Що стосується договірних грошових потоків, то їх умови не містять нічого, крім погашення основного боргу та відсотків.

(у тис. грн.)	01.01. 2025	30.09. 2025
Банківські вклади (депозити) у гривні без права дострокового розірвання (страхові резерви)	37505	30500
Банківські вклади (депозити) у валюті без права дострокового розірвання (страхові резерви)	3680	4153
Банківські вклади (депозити) у гривні без права дострокового розірвання (власні кошти)	21005	21205
	62190	55858

розкриття інформації щодо банків, з якими співпрацює страховик:

№	Назва банку	Код ЕДРПОУ	Рейтинг на 31.03.2025	Кількість поточних рахунків	Кількість депозитних рахунків	Сума вкладу, тис.грн.
1	АТ «ПУМБ»	14282829	ua AAA	4		3422
	АТ «ПУМБ»	14282829	ua AAA		16	20000
2	АТ «КБ«ПРИВАТБАНК»	14360570	ua AA	1		142
3	АТ «Банк Альянс»	14360506	ua AAA	1		1
4	АТ «Банк Альянс»	14360506	ua AAA		9	15853
5	АТ «КОМІНБАНК»	21580639	ua AAA	1		8

6	АТ «Банк Інвестицій та Заощаджень»	33695095	ua AAA	1		10
7	АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	21133352	ua AAA		14	20005
РАЗОМ						59441

Враховуючи, що грошові кошти на поточних та депозитних рахунках розміщені в банках з високим кредитним рейтингом, які відповідають нормативним вимогам НБУ, а терміни дії депозитних договорів не перевищують кілька місяців, управлінським персоналом Компанії прийнято рішення не нараховувати резерв очікуваних кредитних збитків за цими фінансовими інструментами.

6.1.3. Власний капітал

Рішення Зборі акціонерів про збільшення статутного капіталу на 30435 тис грн за рахунок нерозподіленого прибутку за 2009, 2010-2013, 2020, 2023 роки вже погоджено в НБУ та зареєстровано в ЄДРПОУ. Наразі документи знаходяться в НКЦПФР на погодженні.

	01.01. 2025	30.09. 2025
Зареєстрований (пайовий) капітал	49625	49 625
Незареєстрований статутний капітал		30435
Дооцінка (уцінка) основних засобів	29543	29 543
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів (акцій)	(13618)	(12737)
Додатковий капітал	1	1
Нерозподілений прибуток минулих років, підтверджений аудитом	32754	3848
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1529	(4044)
Усього власний капітал	99834	96671

Зареєстрований (пайовий) капітал на 30 вересня представлені таким чином:

	01.01. 2025	30.09. 2025
Прості акції		
Кількість акцій (штук)	19 384 900	19 384 900
Номінальна вартість (тис. грн)	49625	49 625
Вартість, скоригована на інфляцію (тис. грн)	49625	49 625

Номінальна вартість усіх простих акцій станом на звітну дату становить 2,56 гривні за одну акцію, всі власники простих акцій мають рівні права, і кожна акція дає право на один голос.

На 30 вересня 2025 року фактичним контролером Компанії є пан Сосіс О.Й. (99,999995%).

6.1.4. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

(у тис. грн.)	01.01. 2025	30.09. 2025
Відстрочені податкові зобов'язання з дооцінки ОЗ	3183	3 183
Довгострокові кредити банків	0	0
Усього	3183	3 183

Протягом останніх років Компанія не користувалась банківськими кредитами.

6.1.5. Зобов'язання зі страхування життя

довгострокові зобов'язання зі страхування життя представлені наступним чином:

Детальне розкриття сум страхових зобов'язань:

Зобов'язання	01.01. 2025	30.09. 2025
Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями		
Зобов'язання на залишок покриття - LRC	(97 403)	(107458)
Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL	(92 320)	(104350)
Insurance contract liabilities - LC	(25 595)	(24047)
Insurance contract liabilities - excl LC	(66 725)	(80303)
Коригування на нефінансовий ризик - RA	(1 210)	(1 254)
Контрактна сервісна маржа - CSM	(3 873)	(1854)
Зобов'язання за страховими вимогами - LIC	(27 615)	(28997)
Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL	(27 604)	(28981)
Коригування на нефінансовий ризик - RA	(11)	(16)
Всього зобов'язання	(125 018)	(136455)

6.1.5.1 Перестраховування

Перестраховий захист, що надавався ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» за Договором перестраховування, укладеним з перестраховиком-нерезидентом (Gen Re), було припинено з початком повномасштабної війни в Україні, за ініціативою Перестраховика відповідно до укладеної «Угоди про комутацію та припинення зобов'язань».

На даний час Компанія не здійснює страхування значних за обсягом зобов'язань ризиків, які б потребували перестраховування. У зв'язку з чим, новий договір перестраховування (з іншим перестраховиком) Компанією не укладався.

З метою контролю збитковості, Компанія здійснює регулярний аналіз результатів своєї діяльності, перегляд та оптимізацію продуктової лінійки з метою формування збалансованого страхового портфеля.

Крім того, на виконання вимог нового законодавства, в частині системи управління ризиками страховика, Компанія оновила свою внутрішню політику з андерайтингу, яка врегульовує порядок оцінки та прийняття ризиків на страхування, обмеження у прийнятті ризиків на страхування та управління андерайтинговим ризиком з метою контролю за збитковістю страхового портфеля.

6.1.6. Поточні зобов'язання і забезпечення

Інші зобов'язання на 30 вересня представлені таким чином:

<i>(у тис. грн.)</i>	01.01. 2025	30.09.2025
Короткострокові кредити банків	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	107	101
Поточна заборгованість із заробітної плати та внески до фондів соціального забезпечення	357	404
Резерв забезпечення виплат відпусток	316	114
Поточна заборгованість перед бюджетом	88	100
Інша кредиторська заборгованість	55	80
Усього	923	799

Поточна заборгованість виникла у 3 кварталі 2025 року і погашення буде відбуватися у четвертому кварталі поточного року згідно термінів виплати зарплати, податків, тощо.

6.1.6.2 Кредиторська заборгованість та отримані аванси за операціями страхування та перестрахування

Кредиторська заборгованість та отримані аванси за операціями страхування і перестрахування на 30 вересня представлена таким чином:

<i>(у тис. грн.)</i>	01.01. 2025	30.09. 2025
Кредиторська заборгованість за операціями перестрахування	0	3
Кредиторська заборгованість перед агентами	22	0
Усього	22	3

Заборгованість перед агентом виникла у вересні 2025 року і буде погашена у жовтні поточного року.

6.2. Пояснення щодо суттєвих статей звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід)

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	9 місяців 2024		9 місяців 2025
1			
Чисті зароблені страхові премії	98310		79436
Податок 3%	(2589)		(2036)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(100182)		(87895)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(6017)		(8457)
Валовий:			
прибуток			
збиток	10478		18952
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань			
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів			
Зміна інших страхових резервів, валова сума			
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах			
Інші операційні доходи	2134		882
Адміністративні витрати	(4531)		(5461)
Витрати на збут			
Інші операційні витрати	(278)		(417)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток			
збиток	13153		23947
Інші фінансові доходи	21840		22186
Інші доходи	700		51
Фінансові витрати	(2908)		(2333)
Інші витрати			
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	6479		474
збиток			
Витрати з податку на прибуток	(1272)		(-)
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	5207		
збиток			4044

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	9 місяців 2024		9 місяців 2025
Дооцінка (уцінка) необоротних активів			
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	(334)		881
Інший сукупний дохід до оподаткування	(334)		881
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			
Інший сукупний дохід після оподаткування	(334)		881
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	4873		(3163)

Результати оцінки страхових контрактів, відображені у звіті про прибутки та збитки:

9 місяців
2024

9 місяців
2025

Результат страхових послуг	(4821)	(5961)
Дохід від страхування для групи страхових контрактів	1381	4986
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду	8298	4042
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою	(9061)	139
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період	482	344
Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період	1662	461
Витрати на страхові послуги, понесені за період	(6202)	(10946)
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти)	(13433)	(13536)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами	12256	1055
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами	(5025)	1595
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у прибутках та витратах за період)	(3667)	(13067)
Вплив часової вартості грошей	(10224)	(12408)
Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	(7876)	(10382)
Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	(2348)	(2026)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	6557	(659)
Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	3968	(622)
Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	2589	(37)
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(1948)	76
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(1948)	76
Всього прибуток/збиток за період	(10436)	(18952)

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами, п. 100 Стандарту	9 місяців 2024			
	Чисті зобов'язання за компонентом залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків) - LRC	Компонент збитків - LC	Зобов'язання за страховими вимогами - LIC	Всього
Баланс на початок періоду	(60 343)	(15 937)	(35 656)	(111 936)
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(60 343)	(15 937)	(35 656)	(111 936)
Результат страхових послуг	(12052)	(5025)	12256	(4821)
Дохід від страхування для групи страхових контрактів	114117	-	-	114117
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду:	8298	-	-	8298
Очікувані страхові виплати за період (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)	1059	-	-	1059
Очікувані страхові витрати за період	7239	-	-	7239
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою (лише ті, що стосуються надання послуг поточного та минулого періодів)	(9061)	-	-	(9061)
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана в прибутку або збитку за період	482	-	-	482

Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку за період		1662	-	-	1662
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період		112736	-	-	112736
Витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду		(126169)	(5025)	12256	(118938)
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)		(13433)	-	-	(13433)
Страхові вимоги за період		(1433)	-	-	(1433)
Інші понесені витрати за період		(12000)	-	-	(12000)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами (LIC))		-	-	12256	12256
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків - LC)		-	(5025)	-	(5025)
Нова компонента збитків, визнана в періоді		-	(1607)	-	(1607)
Сторнування збитків		-	2927	-	2927
Коригування на підставі досвіду		-	(6345)	-	(6345)
Амортизація аквізиційних грошових потоків		(112736)	-	-	(112736)
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)		(3908)	-	240	(3668)
Вплив часової вартості грошей		(7876)	-	(2349)	(10225)
	Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	(7876)	-	-	(7876)
Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		-	-	(2349)	(2349)

Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	3968	-	2589	6557
Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	3968	-		3968
Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	-	-	2589	2589
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(1318)	(67)	(562)	(1947)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(1319)	(67)	(562)	(1947)
Грошові потоки за період	5165	-	(3415)	1760
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	(98310)	-	-	(98310)
Комісійна винагорода за страховими контрактами	79123	-	-	79123
Аквізиційні грошові потоки	2920	-	-	2920
Інші витрати на страхові послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами	12000	-	-	12000
Здійснені страхові виплати (без інвестиційної компоненти)	1433	-	70	1503
Здійснені страхові виплати (за інвестиційною компонентою)	7999	-	(3484)	4515
Баланс на кінець періоду	(72457)	(21029)	(27136)	(120622)
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(72457)	(21029)	(27136)	(120622)

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами, п. 100 Стандарту	9 місяців 2025			
	Чисті зобов'язання за компонентом залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків) - LRC	Компонент збитків - LC	Зобов'язання за страховими вимогами - LIC	Всього
Баланс на початок періоду	(71808)	(25595)	(27615)	(125018)
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(71808)	(25595)	(27615)	(125018)
Результат страхових послуг	(8553)	1535	1057	(5961)
Дохід від страхування для групи страхових контрактів	112891	-	2	112893
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду:	4042	-	-	4042
Очікувані страхові виплати за період (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)	356	-	-	356
Очікувані страхові витрати за період	3685	-	-	3685
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою (лише ті, що стосуються надання послуг поточного та минулого періодів)	139	-	-	139
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана в прибутку або збитку за період	342	-	2	344
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку за період	461	-	-	461
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період	107908	-	-	107908
Витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду	(121444)	1535	1055	(118854)

Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)	(13536)	-	-	(13536)
Страхові вимоги за період	(930)	-	-	(930)
Інші понесені витрати за період	(12606)	-	-	(12606)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами (LIC))	-	-	1055	1055
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків - LC)	-	1535	-	1535
Нова компонента збитків, визнана в періоді	-	(4216)	-	(4216)
Сторнування збитків	-	6502	-	6502
Коригування на підставі досвіду	-	(750)	-	(750)
Амортизація аквізиційних грошових потоків	(107908)	-	-	(107908)
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(11004)	-	(2083)	(13067)
Вплив часової вартості грошей	(10382)	-	(2026)	(12408)
Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	(10382)	-	-	(10382)
Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	-	-	(2026)	(2026)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	(622)	-	(37)	(659)
Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	(622)	-	-	(622)
Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	-	-	(37)	(37)
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(58)	13	120	75
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(58)	13	120	75
Грошові потоки за період	8012	-	(497)	7515

Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	(79436)	-	-	(79436)
Комісійна винагорода за страховими контрактами	62823	-	-	62823
Аквізиційні грошові потоки	3064	-	-	3064
Інші витрати на страхові послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами	12606	-	-	12606
Здійснені страхові виплати (без інвестиційної компоненти)	930	-	(489)	441
Здійснені страхові виплати (за інвестиційною компонентою)	8024	-	(8)	816
Баланс на кінець періоду	(83411)	(24047)	(28997)	(136455)
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(83411)	(24047)	(28997)	(136455)

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду):

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), п. 101 Стандарту	9 місяців 2024			
	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	Контрактна сервісна маржа	Всього
Баланс на початок періоду	(106750)	(904)	(4283)	(111936)
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(106750)	(904)	(4283)	(111936)
Результат страхових послуг	(5633)	(52)	864	(4821)

Зміни, пов'язані з поточними послугами	(5167)	482	1662	(3023)
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку для відображення передання послуг	-	-	1662	1662
Зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, що не пов'язані з майбутніми послугами або минулими послугами	-	482	-	482
Коригування на підставі досвіду	(5167)	-	-	(5167)
Зміни, пов'язані з майбутніми послугами	(16158)	(534)	(798)	(17490)
Вплив контрактів, що були первісно визнані протягом періоду (CSM)	1593	(1129)	(464)	0
Зміни в оцінках, які коригують контрактну сервісну маржу	(816)	(71)	882	(5)
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (первісне визнання обтяжливих контрактів)	(1607)	-	-	(1607)
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків)	(1115)	-	-	(1115)
Коригування на підставі досвіду	(16442)	665	(1215)	(16992)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані із страховими вимогами за подіями, що сталися)	15692	-	-	15692

Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)			(3364)	(98)	(306)	(3668)
Вплив часової вартості грошей			(9804)	(115)	(306)	(10225)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)			6540	17	-	6557
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)			(1754)	(28)	(165)	(1947)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами			(1754)	(28)	(165)	(1947)
Грошові потоки за період			1750	-	-	1750
		Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	(98310)	-	-	(98310)
Комісійна винагорода за страховими контрактами			79123			79123
Аквізиційні грошові потоки			2920	-	-	2920
Інші витрати на страхові послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами			12000		-	12000
Здійснені страхові виплати (лючаючи інвестиційну компоненту)			6017	-	-	6017
Баланс на кінець періоду			(115651)	(1082)	(3289)	(120622)
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами			-	-	-	-
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями			(115651)	(1082)	(3289)	(120622)

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), п. 101 Стандарту	9 місяців 2025			
	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	Контрактна сервісна маржа	Всього
Баланс на початок періоду	(119924)	(1221)	(3873)	(125018)
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(119924)	(1221)	(3873)	(125018)
Результат страхових послуг	(8299)	32	2306	(5961)
Зміни, пов'язані з поточними послугами	(798)	344	461	7
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку для відображення передання послуг	-	-	461	461
Зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, що не пов'язані з майбутніми послугами або минулими послугами	-	344	-	344
Коригування на підставі досвіду	(798)	-	-	(798)
Зміни, пов'язані з майбутніми послугами	(15792)	(312)	1845	(14259)
Вплив контрактів, що були первісно визнані протягом періоду (CSM)	751	(425)	(326)	0
Зміни в оцінках, які коригують контрактну сервісну маржу	(682)	(433)	1110	(5)
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (первісне визнання обтяжливих контрактів)	(4216)	-	-	(4216)

Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків)	(2837)	-	-	(2837)
Коригування на підставі досвіду	(8807)	546	1060	(7201)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані із страховими вимогами за подіями, що сталися)	8291	-	-	8291
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(12724)	(80)	(263)	(13067)
Вплив часової вартості грошей	(12046)	(99)	(263)	(12408)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	(678)	19	-	(659)
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	101	(1)	(24)	76
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	101	(1)	(24)	76
Грошові потоки за період	7515	-	-	7515
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	(79436)	-	-	(79436)
Комісійна винагорода за страховими контрактами	62823			62823
Аквізиційні грошові потоки	3064	-	-	3064
Інші витрати на страхові послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами	12606		-	12606
Здійснені страхові виплати (включаючи інвестиційну компоненту)	8457	-	-	8457
Баланс на кінець періоду	(133331)	(1270)	(1854)	(136455)

Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(133331)	(1270)	(1854)	(136455)

6.2.2 ОПЕРАЦІЙНІ НЕСТРАХОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(у тис. грн.)	9 місяців 2024	9 місяців 2025
Дохід від реалізації інших оборотних активів	0	0
Дохід від операційної оренди активів	364	392
Дохід від операційної курсової різниці	1118	452
Дохід від відшкодування раніше списаних активів	606	0
Дохід від списання простроченої кредиторської заборгованості	40	28
Дохід від отриманих штрафів, пені	6	0
Інший операційний дохід	-	10
Ітого	2134	882
Витрати від нестрахової діяльності-		
Витрати від операційної курсової різниці	78	226
Відрахування в резерв очікуваних кредитних ризиків	200	140
Витрати від списання простроченої дебіторської заборгованості		21
Ітого	278	417

6.2.3. ФІНАНСОВІ ТА ІНШІ ДОХОДИ

(у тис. грн.)	9 місяців 2024	9 місяців 2025
Дивіденди одержані	0	0
Інші доходи від амортизації вартості облігацій	597	51
Відсотки за депозитами (страхові резерви)	3584	3692
Відсотки за депозитами (власні кошти)	3065	2194
Відсотки по облігаціях (страхові резерви)	7210	11116

Відсотки по облігаціях (власні кошти)	7981	5184
Дохід від заміни ОЗДП	103	0
Усього	22437	22237

6.2.4. ФІНАНСОВІ ТА ІНШІ ВИТРАТИ

(у тис. грн.)	9 місяців 2024	9 місяців 2025
Інші витрати від амортизації вартості облігацій	2908	2333
Витрати від вибуття основних засобів	0	0
Усього	2908	2333

6.2.5. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Застосована ставка оподаткування доходу та прибутку компанії :

- за ставкою 0 відсотків від доходів з договорів довгострокового страхування життя (ст. 136.2.2 ПКУ)
- за ставкою 3% від нарахованих страхових премій за укладеними договорами страхування, іншими ніж довгострокове страхування життя (ст.136.2.1 з урахуванням ст. 141.1.2 ПКУ)
- за ставкою 18% від фінансового результату з урахуванням податкових різниць (ст.136.1 з урахуванням ст. 138-141 ПКУ)

Компоненти витрат з податку на прибуток, представлені таким чином:

(у тис. грн.)	9 місяців 2024	9 місяців 2025
Поточний податок за ставкою 3%	2589	2036
Поточний податок за ставкою 18%	1272	0
Усього	3861	2036

Прибуток на акцію:

	9 місяців 2024	9 місяців 2025
Прибуток від діяльності, що триває, який відноситься до звичайних акцій	5207 тис. грн	(4044) тис. грн
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	19384900 шт	19384900 шт
Базовий прибуток на акцію від діяльності, що триває	0,27 грн	-

6.3. Пояснення щодо суттєвих статей звіту про рух грошових коштів

Компанія звітує про грошові потоки від операційної діяльності, застосовуючи прямий метод, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

Прямий метод надає інформацію, яка може бути корисною для оцінки майбутніх грошових потоків і яку не можна отримати із застосуванням непрямого методу.

(у тис. грн.)	9 місяців 2024	9 місяців 2025
Залишок коштів на початок року	71 870	66 507
Надходження від реалізації(товарів, робіт, послуг)		0
Фінансування страхувальників для надання матеріального забезпечення за рахунок коштів Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності	80	86
Надходження від операційної оренди	362	432
Надходження від страхових премій	98183	79274
Надходження від реалізації фінансових інвестицій:		
Акції	0	0
Корпоративні облігації	0	0
Облігації внутрішніх державних позик	0	0
Надходження від отриманих відсотків	19763	23017
Інші надходження	117	10
Надходження від погашення позик	-	0
Надходження від погашення:		
Корпоративні облігації	61	-
Облігації внутрішніх державних позик	33968	27763
ІТОГО надходження грошових коштів	152534	130582
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	7431	4378
Витрачання на оплату праці	7019	7874
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	1824	2157
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	7236	5094
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	5367	8389

Інші витрачання на збут та адміністративні	80361	63807
Витрачання на придбання фінансових інвестицій:		
Корпоративні облігації	-	0
Облігації внутрішніх державних позик	49846	46284
Витрачання на надання позик	0	0
ВСЬОГО витрачання грошових коштів	159084	137983
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	519	335
Залишок коштів на кінець періоду	65839	59441

6.4. Пояснення щодо суттєвих статей звіту про власний капітал.

Зареєстрований статутний капітал та додатковий капітал сплачені повністю. Протягом поточного періоду не змінювався.

<i>(у тис. грн.)</i>	9 місяців 2024	9 місяців 2025
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	30271	30435
Прибуток минулих років, направлений на статутний капітал	-30271	-30435
Нарахована дооцінка основних засобів	-	-
Нараховані відстрочені податкові зобов'язання за рахунок капіталу з дооцінки	-	-
Нарахована уцінка фінансових інструментів (акцій)	(134)	-
Нарахована дооцінка фін. інструментів (акцій)	-	1411
Нарахований резерв очікуваних кредитних ризиків	(200)	(530)
Чистий прибуток (збиток) за період	5207	(4044)
Разом зміни власного капіталу	4873	(3163)

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Управління ризиками.

З метою забезпечення ефективної системи управління і контролю ризиків в ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» управління ризиками на протязі звітного періоду здійснювалося відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема Закону України “Про страхування”, “Положення про вимоги до системи управління страховика”, затвердженого постановою Правління НБУ від 27.12.2023 № 194, а також Стратегії управління ризиками та

Політики управління ризиками та інших внутрішніх документів ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ». Система управління ризиками є частиною загальної системи корпоративного управління Компанії і спрямована на забезпечення стабільного розвитку Компанії.

Управління фінансовими ризиками контролюється Правлінням та Наглядовою Радою Товариства. Процес ризик-менеджменту в ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» охоплює всі структурні рівні. В Компанії призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків (Головного ризик-менеджера).

Страховий компанії властиві андеррайтинговий (страховий) ризик, фінансові ризики, в т.ч. ринковий ризик, ризик ліквідності та кредитний ризик, а також операційні та комплаєнс ризики.

Система управління ризиками Компанії організована шляхом визначення чіткого процесу управління ризиками через встановлення ризик-апетитів та ризик-лімітів для кожного виду суттєвих ризиків, метою якого є здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітності та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Компанії. Компанія визначила суттєвими ризиками та систематизувала ризики за такою класифікацією:

1. Андеррайтинговий ризик.
2. Ринковий ризик.
3. Ризик ліквідності.
4. Кредитний ризик фінансового інституту.
5. Операційний ризик (у т.ч. ризики інформаційних систем та інформаційної безпеки страховика).
6. Комплаєнс ризик.

Страховий ризик у межах будь-якого договору страхування – це подія, що має ознаки випадковості настання та/або невизначеності суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і, внаслідок цього, непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, впливу якого зазнає Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж оцінки зобов'язань. Страхові випадки мають випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть кожен рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більший портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна волатильність очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни у якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель у цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом впровадження «Політики з андеррайтингу ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» та проактивного моніторингу, управління вказаними ризиками, створення резервів. Компанія усвідомлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності.

Фінансові ризики. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Ринковий ризик. Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Ринковий ризик включає у т.ч. валютний ризик, ризик дефолту емітента цінних паперів (ЦП).

Компанія наражається на ринкові ризики, пов'язані з відкритими позиціями за (а) валютами та (б) процентними ставками, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Компанією, та контролює їх дотримання. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

Валютний ризик – це ризик того, що вартість фінансових інструментів буде коливатися внаслідок зміни курсів обміну валют. Валютний ризик не може бути ліквідований повністю, але для його мінімізації необхідно постійно здійснювати коригування, використовуючи різні схеми хеджування.

Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи баланс між страховими контрактами, зобов'язання за якими визначені в національній та іноземній валютах. У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 30 вересня 2025 року:

У тис.грн.	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	745	2 833	5	3 583
Депозити в банках	51 705	-	4 153	55 858
Інвестиції у боргові цінні папери	120 661	6 257		126 918
Активи за контрактами перестраховування	-	-		-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	5 046	-	-	5 046
Всього монетарних фінансових та страхових активів	178 157	9 090	4 158	191 405
Зобов'язання за договорами страхування	111 183	21 950	3 322	136 455
Інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	111 183	21 950	3 322	136 455
Чиста балансова позиція	66 974	-12860	836	54 950

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 30 вересня 2024 року:

У тис.грн	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	1 694	2 788	21	4 503
Депозити в банках	57 510		3 826	61 336
Інвестиції у боргові цінні папери	101 196	6234	-	107 430

Активи за контрактами перестрахування	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	9 148			9 148
Всього монетарних фінансових та страхових активів	169 548	9 022	3 847	182 417
Зобов'язання за договорами страхування	95 738	21 804	3 080	120 622
Інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань*	95 738	21 804	3 080	120 622
Чиста балансова позиція	73 810	-12 782	767	61 795

Аналіз розраховувався лише для монетарних залишків, номінованих у валютах, відмінних від функціональної валюти звітності Компанії.

Слід зазначити, що Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні (на підконтрольній території), переважна кількість договорів страхування укладається в національній валюті України - у гривнях (окрім окремих договорів, які укладаються в доларах США або в євро).

Ризик дефолту емітента ЦП – ризик можливих втрат у разі невиконання емітентом ЦП своїх зобов'язань (прострочка виплат по купону або за номіналом ЦП). Основним інструментом пом'якшення цінового ризику портфелю ЦП є диверсифікація. Диверсифікація портфеля цінних паперів - це впровадження певних інвестиційних стратегій в операції з цінними паперами, де переслідується мета уникнути істотних збитків в разі зниження ціни однієї або декількох цінних паперів.

Ризик процентної ставки. Компанія наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Цей ризик є наявним для державних цінних паперів та вкладень в банках. Керівництво Компанії не встановлює ліміти прийнятного рівня невідповідності процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду змін рівнів ринкової процентної ставки.

Нижче у таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на підставі звітів, які аналізує управлінський персонал Компанії. Стосовно цінних паперів, процентні ставки являють собою дохідність до погашення.

% річних	На 30.09.2024 р.			На 30.09.2025 р.		
Активи	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Грошові кошти та їх еквіваленти (кошти на поточних рахунках)	13,5	-	-	11,5	-	-
Депозити в банках	13,83	-	2,5	14,42	-	2,5
Інвестиції у боргові цінні папери (ОВДП)	17,07	-	-	17,00	*	-

*дохід по ОЗДП після реструктуризації не нараховується. ОЗДП погашатимуться по номіналу означеному при реструктуризації.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Компанії забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Станом на 30 вересня 2025 року балансові показники Компанії мають наступну динаміку:

Показники	30.09.2025	30.09.2024	Відхилення (+/-)	%
1 Активи	237 111	224 691	12 420	105,53%
2 Власний капітал	96 671	100 189	-3 518	96,49%
3 Оборотні активи	68 651	81 075	-12 424	84,68%
Поточні зобов'язання та забезпечення (з урахуванням поточної частини зобов'язань за страховими				
4 контрактами	136 455	120 622	15 833	113,13%
Ліквідні активи (грошові кошти та їх еквіваленти,				
5 фін.інвестиції)	180 102	173 269	6 833	103,94%
Коефіцієнт загальної ліквідності (оборотні активи/поточні зобов'язання)	0,50	0,67	- 0,17	

Застосовуються наступні підходи щодо пом'якшення ризику ліквідності:
підтримка мінімального необхідного рівня первинної ліквідності, достатнього для покриття поточних зобов'язань та можливих відтоків;

диверсифікація пасивів і активів;

збільшення статутного капіталу;

уникнення проведення ризикових операцій;

розробка і впровадження нових продуктів для залучення нових клієнтів (юридичних осіб та фізичних осіб);

прогнозування структури активів і пасивів, руху грошових потоків.

Компанія щодня стикається з заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки, з вимогами від постачальників товарів і послуг. Надходження грошових коштів, що пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань.

На протязі 3 кв.2025 року усі фінансові зобов'язання Компанії погашалися в терміни, передбачені відповідними страховими договорами.

Кредитний ризик фінансового інституту. Кредитний ризик фінансових інститутів - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Вплив кредитного ризику обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів.

Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, – це грошові кошти, депозити в банках, інвестиції у боргові цінні папери. Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відображається у балансовій вартості фінансових і страхових активів у звіті про фінансовий стан.

Компанія здійснює контроль та оцінку ризиків з метою визначення можливості співпраці з фінансовими інститутами, відокремлено перелік операцій:

- ✓ банківські операції (прийняття ризику контрагента): розміщення коштів на поточних, депозитних рахунках (розкриття інформації щодо банків, з якими співпрацює страховик).
- ✓ операції з цінними паперами (прийняття ризику емітента цінного паперу): купівля цінних паперів (портфель на продаж/до погашення).
- ✓

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, розміщених на рахунках в банках, є несуттєвим, так як Компанія розміщує кошти в банках з високою репутацією та високими кредитними рейтингами, присвоєними уповноваженими кредитними рейтинговими агентствами за національною шкалою кредитних рейтингів, затвердженою розпорядженням Кабінету Міністрів України від 26 квітня 2007 р. № 665, які підтверджують їх високу якість:

Станом на 30.09.2025 р.:

№	Назва банку	Код ЕДРПОУ	Рейтинг на 30.09.2025
1	АТ «ПУМБ»	14282829	ua AAA
2	АТ «КБ«ПРИВАТБАНК»	14360570	ua AA
4	АТ «Банк Альянс»	14360506	ua AAA
5	АТ «КОМІНБАНК»	21580639	ua AAA
6	АТ «Банк Інвестицій та Заощаджень»	33695095	ua AAA
8	АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	21133352	ua AAA

Компанія розміщує грошові кошти та депозити з урахуванням вимог, що впроваджені Інвестиційної політикию ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ», яка затверджена Наглядовою радою, (Протокол №2 від 20.06.2024 р.) із змінами та доповненнями.

	01.01. 2025	30.09. 2025
(у тис. грн.)		
Акції інших компаній	29 908	31 319
Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків)	-16 287	-16 817
Усього	13 621	14 502

	01.01. 2025	30.09. 2025
(у тис. грн.)		
Облігації зовнішніх державних позик (страхові резерви)	6 366	6 257

Облігації внутрішніх державних позик (страхові резерви)	53 287	68 843
Облігації внутрішніх державних позик (власні кошти)	48 305	51 818
Резерв очікуваних кредитних збитків по облігаціях	-587	-757
Усього	107 380	126 161
Разом інші фінансові інвестиції	120 993	140 663

Компанія оцінює суму кредитних ризиків за борговими цінними паперами відповідно до суми сформованих резервів. Сума резервів очікуваних кредитних ризиків (збитків) по акціям інших компаній станом на 30.09.2025 р. склала 16 817 тис.грн. (майже 54%). Резерв очікуваних кредитних збитків по ОЗДП, після реструктуризації Міністерством Фінансів України раніше випущені ОЗДП шляхом заміни на пакет нових облігацій зовнішньої державної позики, сформований на суму 757 тис.грн. Інвестиції в облигації внутрішньої державної позики не є простроченими та не мають ознак знецінення, держава забезпечувала вчасне обслуговування цих запозичень (ОВДП).

Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування відсутня (за 9 міс. 2025 р. компанія не мала діючих перестрахових контрактів, результати від перестрахової діяльності не відображені у фінансовій звітності за 9 міс. 2025 рік).

В Компанії функціонує підхід планування та лімітування ризику в рамках затвердженого Наглядовою радою ризик-апетиту (прийняття та/або обмеження ризику) на звітний період, а також впроваджені механізми ескалації порушень лімітів. В рамках загального процесу управління фінансовими ризиками Компанія для управління процентним, валютним, кредитним ризиками і ризиком ліквідності використовує систему лімітів і обмежень, які забезпечують контроль фактичних значень ризиків на рівнях, що не перевищують толерантність Компанії до таких ризиків, та використовує консервативний підхід до розрахунку ризиків. Компанія створює резерв на покриття збитків від знецінення ЦП, що являє собою оцінку понесених збитків. Компанія не видає фінансових гарантій та не має зобов'язань з кредитування.

Операційні ризики. Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Компанії або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Компанії або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик включає юридичний ризик та розглядає ризики репутації.

Наглядова рада та Правління підтримують політику нульової толерантності по відношенню до шахрайства та умисних дій персоналу і мобілізують весь персонал Компанії діяти в інтересах Компанії та забезпечувати збереження довірених ресурсів, не допускати зловживання правами і повноваженнями. Неприпустимими є прояви умисних дій персоналу, що є порушенням етичних норм при обслуговуванні клієнтів.

Компанія проводить щорічне навчання персоналу щодо управління операційними ризиками.

Управління операційними та комплаєнс ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму. В Компанії створений Комітет з управління операційним ризиком (далі – КУОР), який несе відповідальність за управління операційним ризиком та забезпечує заходи з метою зменшення операційних збитків Компанії. Усі зареєстровані події операційного ризику

підлягають детальному розгляду та оцінці негативних наслідків, а події, що вимагають прийняття додаткових управлінських рішень або розробки додаткових мінімізуючих заходів розглядаються КУОР. Також КУОР приймає рішення щодо управління реалізованими подіями операційного ризику, контролює ефективність прийнятих рішень.

ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» декларує нульову толерантність до комплаєнс ризику у частині будь-яких порушень законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики. Наглядовою радою затверджені «Положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс) у ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ»

7.2. Розкриття інформації про капітал

Страхова компанія повинна мати власний капітал, який дозволяє їй дотримуватися вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регулюючих органів в сфері страхування, а також забезпечити фінансову стабільність Компанії і здатність продовжувати здійснення безперервної фінансово-господарчої діяльності.

Станом на кінець кожного звітного періоду (кварталу) Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасниками або направлення її на збільшення статутного капіталу.

Страхова компанія повинна дотримуватися норм Закону «Про страхування» від 18.11.2021 р. № 1909-IX щодо :

а) регуляторного капіталу;

б) капіталу платоспроможності та мінімального капіталу

Платоспроможність Компанії забезпечується шляхом дотримання вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу. Розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу складає – 77474 тис. грн. до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу складає – 63074 тис. грн. Він перевищує розрахунковий розмір капіталу платоспроможності – 5992 тис. грн. та розмір мінімального капіталу – 48 000,0 тис. грн. Таким чином всі вимоги виконуються.

Загальні зобов'язання на звітну дату складають 140440 тис. грн, а прийнятні активи дорівнюють 160202 тис. грн, таким чином Компанія має достатні можливості для якісного та своєчасного виконання своїх зобов'язань..

Управління капіталом страхової компанії спрямоване на виконання наступних завдань:

1. Формування достатнього обсягу капіталу, що забезпечить необхідні темпи розвитку страхового бізнеса.
2. Забезпечення умов досягнення максимальної доходності капіталу при запланованому рівні фінансового ризику.
3. Забезпечення мінімізації фінансового ризику, пов'язаного з використанням капіталу, при запланованому рівні його доходності.
4. Забезпечення достатнього рівня фінансового контролю з боку акціонерів.
5. Забезпечення своєчасного реінвестування капіталу.

7.3. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- контролює Компанію, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на Компанію, що звітує;
- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Компанія є пов'язаною з суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- Компанія А та Компанія, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язаними одне з одним);
- Компанія є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший Компанія);
- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

7.3.1. Власниками істотної участі є:

Найменування (для юридичних осіб), прізвище, ім'я та по батькові (для фізичних осіб)	Розмір часток (паїв, акцій), якими володіє, управляє чи користується Компанія або стосовно якого інший Компанія володіє, управляє чи користується
	%
Фізична особа - Сосіс Олександр Йосипович, Громадянин України, ІПН 2034000415	99,999995 %

03.04.2025 року було укладено угоди, на підставі яких Сосіс Олександр Йосипович придбав пакет акцій ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» та став власником домінуючого контрольного пакету акцій Товариства.

7.3.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами

станом на 30 вересня 2025 року

Рядок	Найменування статті	Акціонер	Компанії під спільним контролем	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал
1	Необоротні активи	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів		153		-
4	Довгострокова дебіторська заборгованість		-		
5	Фінансові інвестиції Депозити		15853		-

*7.3.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами
станом на 30 вересня 2025 року*

Рядок	Найменування статті	Акціонер	Компанії під спільним контролем	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал
1	Одержані страхові премії		-	-	82
2	Страхові виплати		-279		-
3	Комісійні витрати		-89		
4	Адміністративні та інші операційні витрати		-2	-280	-5719
5	Відсотковий дохід від розміщення депозитів		1181		

7.4. Оцінка здатності компанії здійснювати діяльність на безперервній основі

Враховуючи події, що пов'язані з подальшими воєнними діями в Україні, скороченням ВВП у поточному році, значною нестабільністю економіки країни та оцінюючи можливість подальшої безперервної діяльності в досяжному майбутньому (12 місяців з дати звітності), управлінський персонал має підстави щодо невизначеності застосування

принципу безперервної діяльності при складанні фінансової звітності за 9 місяців 2025 року. Така ж невизначеність стосується всіх секторів економіки України.

Але з огляду на віру в перемогу, управління з боку державних фінансових інституцій інфляційними процесами та прогнози НБУ, Світового банку щодо подальшого економічного розвитку України, в результативність заходів, які вчасно та обґрунтовано запроваджує НБУ на фінансовому ринку України, управлінський персонал компанії прийняв рішення щодо застосування принципу подальшої безперервної діяльності при складанні фінансової звітності за 9 місяців 2025 року.

Фінансова звітність ПрАТ «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ» складена з використанням припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку як того вимагає МСФЗ.

Управлінський персонал передбачає, що Товариство планує функціонувати в майбутньому і не має наміру ліквідувати або суттєво скоротити свою діяльність. В Компанії затверджено «План безперервної діяльності» і «План відновлення діяльності та план фінансування», які регулюють роботу колективу в надзвичайних обставинах в рамках управління операційними ризиками та забезпечують безперервну діяльність Компанії.

Оцінка активів та зобов'язань Товариства здійснюватиметься виходячи із припущення, що його діяльність буде тривати далі, тобто акціонери та управлінський персонал не мають ні наміру, ні потреби ліквідуватися або суттєво скоротити свою діяльність.

На думку управлінського персоналу, данні фінансової звітності та плани на майбутнє та додатковий аналіз здатності, наведений вище, свідчать про можливість здійснювати безперервну діяльність у найближчому майбутньому. В наслідок цього, управлінський персонал вважає, що застосування принципу безперервності діяльності є прийнятним для цілей складання цієї фінансової звітності. Оцінюючи доречність припущення безперервної діяльності управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні наступні 12 місяців.

Очікуваний вплив військової агресії РФ, несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

7.5. Події після звітної дати

Дану фінансову звітність затверджено управлінським персоналом у жовтні 2025 року для подання Наглядовій раді та контролюючим державним органам. Компанія стверджує про відсутність подій після звітного періоду, які б потребували коригування статей фінансової звітності за 9 місяців 2025 року або могли б впливати на здатність її користувачів здійснювати відповідні оцінки та приймати рішення.

Голова Правління

Людмила Беркович

Головний бухгалтер

Ірина Данилова